# Dokument zawierający kluczowe informacje

mEuro Konserwatywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

## Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Produkt:

**Nazwa produktu:**
Kategoria C - mEuro Konserwatywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kategoria B - mEuro Konserwatywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

**Nazwa twórcy produktu:** : mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI S.A.)
Identyfikator produktu: PLFIO000373
Strona internetowa: www.mtfi.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu + 22 329 48 01
Za nadzorowanie mTFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczpospolitej Polskiej. mTFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-10-28

**Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.**

## Co to za produkt?

**Rodzaj**: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria C jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

**Okres:**

Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania funduszu, jeżeli Wartość Aktywów Netto Funduszu spadnie poniżej 2 000 000 euro przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od dnia utworzenia Funduszu.

**Cele:**

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe, które są denominowane w euro. Fundusz zarządzany jest w sposób aktywny, co ma na celu dostosowanie struktury portfela lokat do zmieniających się warunków rynkowych w poszczególnych segmentach rynku dłużnego. Fundusz lokuje co najmniej 80% wartości Aktywów w dłużne instrumenty finansowe, w szczególności w obligacje skarbowe, korporacyjne i ETF z dominującym udziałem portfela instrumentów dłużnych. Udział lokat denominowanych w euro nie będzie niższy niż 80% wartości Aktywów Funduszu. Podstawowym kryterium doboru lokat przez Fundusz jest analiza fundamentalna oraz ocena trendów rynkowych. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub sprawnego zarządzania portfelem. Fundusz może korzystać z dźwigni finansowej. Stopa zwrotu w największym stopniu determinowana jest przez koniunkturę na globalnym rynku długu, szczególnie w zakresie dłużnych instrumentów finansowych denominowanych w euro. Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu stosujemy benchmark - 100% Bloomberg Euro-Aggregate: 1-3 Year Index. Fundusz zarządzany jest w sposób aktywny, zatem jego wyniki mogą różnić się od wyników benchmarku. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Walutą bazową Funduszu jest waluta euro. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane w walucie euro. Fundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów Funduszu.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Fundusz został utworzony z myślą o inwestorach indywidualnych, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego, planują utrzymywać oszczędności w euro oraz oczekują stóp zwrotu przewyższających oprocentowanie depozytów bankowych w euro, a także są zainteresowani inwestycjami realizowanymi w oparciu o potencjał rynku papierów dłużnych i rynku pieniężnego.

**Pozostałe informacje:**

Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Funduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.mtfi.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Wskaźnik ryzyka:**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**niskie ryzyko** ⟷ **wysokie ryzyko**

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

**Opis profilu ryzyka i zysku:**
Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.
Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe.
Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia w szczególności ryzyka: płynności, operacyjnego, kontrahenta oraz dla zrównoważonego rozwoju.
Szczegółowe informacje na temat ryzyka związanego z inwestowaniem w Fundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu.
Ryzyko stwarzane przez produkt może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.
Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

**Scenariusze wyników:**

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| **Zalecany okres utrzymywania:** | **1 rok** | | **Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania** |
|---|---|---|---|
| **Przykładowa inwestycja:** | **10.000 EUR** | | |
| **Scenariusze** | | | |
| **Minimum** | **Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji** | | |
| **Scenariusz warunków skrajnych** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | | 9.410 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | | -5,9% |
| **Scenariusz niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | | 9.470 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | | -5,3% |
| **Scenariusz umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | | 10.030 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | | 0,3% |
| **Scenariusz korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | | 10.610 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | | 6,1% |

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2021 - październik 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie listopad 2016 - listopad 2017, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie październik 2023 - październik 2024, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu, a Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.

Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych w związku z zakończeniem inwestycji jest Fundusz. Uczestnik Funduszu musi się liczyć z możliwością utraty części, a w wyjątkowych przypadkach nawet całości wpłaconych środków w wyniku spadku wartości inwestycji.

## Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

**Koszty w czasie:**
W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- Otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).
- Zainwestowano 10.000 EUR

| | | **Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)** |
|---|---|---|
| Całkowite koszty (w EUR) | | 69 EUR |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | 0,7% |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

**Struktura kosztów**

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | 0,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. | 0 EUR |
| Koszty wyjścia | 0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. | 0 EUR |
| **Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)** | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 61 EUR |
| Koszty transakcji | 0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 5 EUR |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| Opłaty za wyniki | 0,0% wartości twojej inwestycji. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. | 3 EUR |

Opłata za wynik może być pobierana także w przypadku nominalnej straty. Benchmarkiem stosowanym do wyliczenia opłaty za wynik jest: 100% Bloomberg Euro-Aggregate: 1-3 Year Index. Okresem odniesienia jest 5-letni okres ruchomy.

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany okres utrzymywania:** 1 rok

**Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania:** Wskazany zalecany okres utrzymywania wynika z niskiej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania.

**Procedura wyjścia z inwestycji:** Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez Fundusz Dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu zlecenia odkupienia. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu i Statucie Funduszu. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane w walucie euro.

**Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji:** Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez Fundusz Dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu zlecenia odkupienia. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu i Statucie Funduszu. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane w walucie euro.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi mogą być składane:
<u>na piśmie w postaci papierowej:</u>
a) osobiście w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 w mTFI S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa lub u Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu,
b) listem przesłanym przesyłką pocztową, kurierską lub poprzez nadanie pisma w placówce podmiotu zajmującego się doręczeniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej lub z wykorzystaniem innego posłańca, na adres: mTFI S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa lub na adres: PKO BP Finat sp. z o.o. (Agent Transferowy) ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa lub na adres Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu.

<u>Na piśmie w postaci elektronicznej:</u>
a) na adres poczty elektronicznej mTFI S.A.: biuro@mtfi.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-27478-54323-RSWWG-22.

<u>Ustnie:</u>
a) telefonicznie w dni robocze w godzinach 10:00–12:00 pod numerem infolinii mTFI S.A.: 22 329 48 01 lub w dni robocze w godzinach 9:00-17:00 pod numerem infolinii Agenta Transferowego: 22 539 23 21,
b) osobiście do protokołu w dni robocze w godzinach: 10:00–12:00 w mTFI S.A., ul. Prosta 18, 00 850 Warszawa lub u Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie internetowej Towarzystwa: www.mtfi.pl

## Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje wymagane prawem na temat Funduszu, tj. Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, comiesięczne historyczne scenariusze dotyczące wyników Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.mtfi.pl.

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz, za okres od początku działalności Funduszu nie dłużej niż 10 lat znajdują się pod adresem: www.mtfi.pl